

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 59**

9 Μαρτίου 2000

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Πράξη Διοικητή αριθ. 2458/1.3.2000

Τροποποίηση της Μηνιαίας Λογιστικής Κατάστασης που υποβάλλουν τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2340/12.2.98)

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη :

α) το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 "Οργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις",

β) το άρθρο 9 του Ν. 2548/97 "Ρυθμίσεις για την Τράπεζα της Ελλάδος",

γ) την ΠΔ/ΤΕ 2430/12.2.98,

δ) το Π.Δ. 384/31.12.92, που αφορά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών,

ε) τις ανάγκες εξειδικευμένης στατιστικής πληροφόρησης της Τράπεζας της Ελλάδος για την άσκηση της νομισματικής πολιτικής,

στ) τη σταδιακή προσαρμογή της στατιστικής πληροφόρησης στις ανάγκες που προκύπτουν από την προοπτική συμμετοχής της χώρας στην Οικονομική και Νομισματική Ενωση ,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα :

1.α) Η μηνιαία Λογιστική Κατάσταση που υποβάλλεται μέχρι σήμερα στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2430/12.2.98, θα υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα σύμφωνα με το αναθεωρημένο Υπόδειγμα, τα Παραρτήματα 1 έως και 8, καθώς και τις αντίστοιχες οδηγίες για τη συμπλήρωσή τους που επισυνάπτονται στην παρούσα Πράξη και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της.

β) Ειδικότερα :

i) τα Παραρτήματα : 1,2,3 και 4 αποστέλλονται με στοιχεία του τέλους του μήνα στον οποίο αναφέρονται.

ii) τα Παραρτήματα : 5,6 και 7 θα αποστέλλονται με στοιχεία του τέλους κάθε ημερολογιακού τριμήνου και

iii) το Παράρτημα 8 θα αποστέλλεται με στοιχεία 31 Δεκεμβρίου του κάθε έτους στο οποίο αναφέρονται.

2. Η υποβολή των ως άνω στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών - Τομέα Νομίσματος και Πίστης - Τμήμα Στατιστικής, Νομισματικών και Πιστωτικών Μεγεθών) θα πραγματοποιείται ως εξής :

α) Η Λογιστική Κατάσταση κάθε μήνα με τα αντίστοιχα Παραρτήματα (1,2,3 και 4) εντός των δώδεκα (12) πρώτων εργάσιμων ημερών του αμέσως επόμενου μήνα από την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται τα στοιχεία

β) Τα Παραρτήματα 5,6 και 7 εντός των είκοσι πέντε (25) πρώτων εργάσιμων ημερών του αμέσως επόμενου μήνα από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία.

γ) Το Παράρτημα 8 εντός είκοσι (20) ημερών μετά τη δημοσίευση του ισολογισμού.

Διευκρινίζεται ότι κατά την περίοδο κατάρτισης και μέχρι τη δημοσίευση του ετήσιου ισολογισμού, θα τηρούνται οι ως άνω προθεσμίες υποβολής των αντίστοιχων στοιχείων.

3. α) Τα μηνιαία στοιχεία των μηνών Δεκεμβρίου 1999 μέχρι και Μαΐου 2000 καθώς και τα τριμηνιαία στοιχεία Δεκεμβρίου 1999 και Μαρτίου 2000 δύνανται να υποβάλλονται είτε σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2430/12.2.98 είτε σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας. Σε κάθε περίπτωση, όμως, τα ίδια στοιχεία θα υποβληθούν το αργότερο μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2000, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας. Μετά τη λήξη της ως άνω προθεσμίας οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2430/12.2.98 παύουν να ισχύουν.

β) Τα στοιχεία 30 Ιουνίου 2000 και εφεξής θα υποβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Πράξης.

4. Σε περίπτωση ελλιπούς ή εκπρόθεσμης υποβολής των ως άνω στοιχείων εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων επιβάλλονται, μετά την πλήρη εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας (30 Σεπτεμβρίου 2000), οι ποινές που προβλέπονται στην παράγρ. 5 του άρθρου 9 του Ν. 2548/97.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής
ΛΟΥΚΑΣ ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ'

Η μηνιαία λογιστική κατάσταση υποβάλλεται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα (ΠΙ), όπως αυτά ορίζονται με το Ν.

2076/92, που λειτουργούν στην Ελλάδα και αφορά τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού μήνα. Για τους ορισμούς και το περιεχόμενο των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης έχουν ληφθεί υπόψη οι διατάξεις του Π.Δ. 384/1992 για το «Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών» καθώς και του Π.Δ.367/1994 που προσαρμόζει το Ν. 2190/1920 προς τις διατάξεις της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ και μερικώς προς τις διατάξεις της τέταρτης οδηγίας 78/660/ΕΟΚ. Σημειώνεται ότι για τα ελληνικά ΠΙ, τα υποβαλλόμενα στοιχεία αφορούν τους ενοποιημένους λογαριασμούς του κεντρικού καταστήματος και εκείνων μόνο των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εντός της Ελλάδος. Δεν θα γίνεται δηλαδή ενοποίηση με τους λογαριασμούς των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στο εξωτερικό. Αντίστοιχα, όσον αφορά τις αλλοδαπές τράπεζες, θα ενοποιούνται μόνο οι δοσοληψίες μεταξύ των υποκαταστημάτων τους που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα. Οι δοσοληψίες με το κεντρικό κατάστημα και τα λοιπά υποκαταστήματα που λειτουργούν στο εξωτερικό δεν θα ενοποιούνται.

Οι στήλες Β και Γ της λογιστικής κατάστασης αναφέρονται στη διάκριση «εσωτερικό εξωτερικό» και αποτελούν μερική ανάλυση της βασικής στήλης Α. Οι δε (οριζόντιες) σειρές αναφέρονται στις επί μέρους κατηγορίες λογαριασμών του ενεργητικού, παθητικού και τάξεως. Ειδικότερα:

(Ι). Η στήλη «εσωτερικό» αφορά τις συναλλαγές του ΠΙ με κατοίκους της Ελλάδος.

Οι έννοιες του κατοίκου και μη κατοίκου έχουν στατιστικό και μόνο περιεχόμενο και για λόγους ομοιογένειας και συγκρισιμότητας σε διεθνές επίπεδο υιοθετούνται οι ορισμοί που προτείνονται από τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (SNA 1993, παράγρ. 14Β). Συγκεκριμένα :

Κάτοικος εσωτερικού είναι[1] :

1. Κάθε φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος στην Ελλάδα.

2. Κάθε νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα.

Ειδικότερα :

Στα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού περιλαμβάνονται τα ΠΙ των οποίων η καταστατική έδρα είναι στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους στο εσωτερικό της χώρας, καθώς και τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν λογιστική αυτοτέλεια.

(ΙΙ). Η στήλη «εξωτερικό» αφορά τις συναλλαγές του ΠΙ με μη κατοίκους Ελλάδος, με περαιτέρω διάκριση σε συναλλαγές με κατοίκους των κρατών της ζώνης του ευρώ[2] και κατοίκους τρίτων χωρών. Ο ορισμός του κατοίκου εξωτερικού είναι ανάλογος με τον αντίστοιχο ορισμό του κατοίκου εσωτερικού. Σημειώνεται ότι οι δοσοληψίες των ελληνικών ΠΙ με τα υποκαταστήματά τους στο εξωτερικό, όπως και οι δοσοληψίες των υποκαταστημάτων των αλλοδαπών ΠΙ με το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ιδίου ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό, περιλαμβάνονται στη στήλη «εξωτερικό».

(ΙΙΙ). Η ταξινόμηση κατά τομείς αφορά το βασικό διαχωρισμό «πιστωτικά ιδρύματα» και «μη πιστωτικά ιδρύματα» ('Πελάτες'), που περαιτέρω αναλύεται σε «ιδιωτικό» τομέα, στον οποίο περιλαμβάνονται και οι δημόσιες επιχειρήσεις, και στη γενική κυβέρνηση όπου περιλαμβάνονται η Κεντρική Διοίκηση, οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, οι οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης και οι λοιποί δημόσιοι οργανισμοί (ευρύτερος κυβερνητικός τομέας).

(IV). Ο «ιδιωτικός» τομέας αναλύεται σε ιδιώτες (νοικοκυριά), ιδιωτικές και δημόσιες επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Λοιπά (πλην ΠΙ) χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι τα χρηματοδοτικά ιδρύματα όπως αυτά ορίζονται με το Νόμο 2076/92, και τα ιδρύματα που ασκούν παραπλήσιες δραστηριότητες ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος χωρίς τα ίδια να εκτελούν χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση. Ενδεικτικά παραδείγματα των ιδρυμάτων αυτών είναι και τα ακόλουθα:

- Εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing)
- Εταιρίες πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
- Εταιρίες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών (venture capital)
- Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
- Αμοιβαία κεφάλαια
- Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου
- Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)
- Εταιρίες Λήψης και Διαβίβασης εντολών αγοραπωλησίας τίτλων (ΕΛΔΕ)
- Χρηματιστηριακές εταιρίες (ΑΧΕ)
- Χρηματιστήρια Αξιών
- Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος

Για την ταξινόμηση των συναλλαγών των ΠΙ με κατοίκους Ελλάδος σε τομείς και κλάδους δραστηριότητας λαμβάνονται υπόψη οι ΠΔ/ΤΕ 1332/19.7.88 και 1675/28.2.90.

Η ταξινόμηση των συναλλαγών των ΠΙ με μη κατοίκους Ελλάδος στις επιμέρους κατηγορίες θα γίνεται με βάση τις σχετικές πληροφορίες που παρέχει ο πελάτης του ΠΙ.

Α) Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού

Ολα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού αναλύονται και ομαδοποιούνται σε κατηγορίες λογαριασμών σύμφωνα με το υπόδειγμα της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης. Σε παρένθεση αναφέρονται ενδεικτικά οι κωδικοί των αντίστοιχων λογαριασμών του κλαδικού λογιστικού σχεδίου (Π.Δ. 384/1992).

Τα στοιχεία σε συνάλλαγμα αναλύονται περαιτέρω σε νομίσματα της ζώνης ευρώ και στα λοιπά ξένα νομισμάτα. Η αποτίμηση σε δραχμές γίνεται με βάση την ισοτιμία (μέση τιμή fixing) του κάθε ξένου νομίσματος με τη δραχμή που ισχύει κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Η αποτίμηση των χρεογράφων σταθερής και μεταβλητής απόδοσης καθώς και των λογαριασμών τάξεως γίνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ' αριθμ. 2291/21.2.1994 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στην κατηγορία 3 του ενεργητικού «απαιτήσεις έναντι λοιπών ΠΙ» περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις από δάνεια και καταθέσεις έναντι των ιδίων καταστημάτων του ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό.

[1] Για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. «Τεύχος Οδηγιών Κατάρτισης Ισοζυγίου Εξωτερικών Συναλλαγών» (Τράπεζα της Ελλάδος, Μάρτιος 1997).

[2] Στη ζώνη του ευρώ περιλαμβάνονται οι ακόλουθες χώρες: Βέλγιο, Γερμανία Ισπανία, Γαλλία, Ιρλανδία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Ολλανδία, Αυστρία, Πορτογαλία, Φιλανδία.

Αντίστοιχα, στην κατηγορία 2 του παθητικού «υποχρεώσεις προς λοιπά ΠΙ» περιλαμβάνονται και οι υποχρεώσεις από δάνεια και καταθέσεις προς τα ίδια καταστήματα του εξωτερικού.

Στην κατηγορία 4 του ενεργητικού «Τίτλοι Χρηματαγοράς εκδοθέντες από Πιστωτικά Ιδρύματα» και στην αντίστοιχη κατηγορία 5.1 του παθητικού 'Τίτλοι Χρηματαγοράς' περιλαμβάνονται τίτλοι που διαπραγματεύονται στη χρηματαγορά. Οι τίτλοι αυτοί περιλαμβάνουν χρεόγραφα χαμηλού πιστωτικού κινδύνου, με μεγάλη ρευστότητα που επιπλέον παρέχουν στους κατόχους τους σχετική προστασία από κεφαλαιακές ζημίες.

Στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις προηγούμενες κατηγορίες και δεν αφαιρούνται από τα στοιχεία του παθητικού.

Ομοίως, στα «λοιπά στοιχεία παθητικού» περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του παθητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις προηγούμενες κατηγορίες και δεν αφαιρούνται από τα στοιχεία του ενεργητικού.

Β) Εκτός ισολογισμού στοιχεία

Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία αναλύονται σε ιδιαίτερη κατάσταση (Παράρτημα 1) που υποβάλλεται μαζί με τη λογιστική κατάσταση.

Το περιεχόμενο των κατηγοριών 2, 3, 4, 5 και 6 έχει προσδιοριστεί στην υπ' αριθμ. 2291/21.2.1994 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η κατηγορία 7 «υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχώρησης με δικαίωμα του εκδοχέα» περιλαμβάνει μόνο τις συμβάσεις repos κατά την έννοια της παραγρ. 3 του άρθρου 117 του Π.Δ. 367/94.

Η κατηγορία 8 «υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια» περιλαμβάνει το τμήμα των εγκεκριμένων δανείων, το οποίο δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί από το ΠΙ στους δανειολήπτες, καθώς και τα αχρησιμοποίητα υπόλοιπα πιστωτικών ορίων που έχει εγκρίνει το ΠΙ προς τους πελάτες του.

Γ) Λοιπά Παραρτήματα

Τα Παραρτήματα αυτά μπορούν να ταξινομηθούν σε δύο κατηγορίες: σε αυτά που υποβάλλονται μηνιαία και σε αυτά που υποβάλλονται κάθε τρίμηνο ή ετήσια. Σημειώνεται ότι για την ταξινόμηση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά διάρκεια λαμβάνεται υπόψη η αρχική τους διάρκεια. Πρέπει όμως τα ΠΙ να έχουν υπόψη τους ότι στο μέλλον ενδέχεται η ταξινόμηση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων να πρέπει να γίνεται με βάση την εναπομένουσα και όχι την αρχική διάρκεια.

Γ1. Παραρτήματα που υποβάλλονται μηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση, της οποίας αποτελούν απαραίτητο συμπλήρωμα, και αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

- Ανάλυση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων μεταξύ των ΠΙ του εσωτερικού	(Παράρτημα 2)
-Ανάλυση του χαρτοφυλακίου των ΠΙ	(Παράρτημα 3)
- Ανάλυση των υποχρεώσεων των ΠΙ από καταθέσεις και χρεόγραφα κατά διάρκεια, νόμισμα και τομέα της οικονομίας	(Παράρτημα 4)

Σημειώνεται ότι στα παραρτήματα αυτά αναφέρονται σε παρένθεση οι αντίστοιχοι λογαριασμοί της λογιστικής κατάστασης των οποίων ζητείται η συμπληρωματική ανάλυση, ώστε να εξασφαλίζεται η συνέπεια των στοιχείων

Γ2. Παραρτήματα που υποβάλλονται τριμηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου και αφορούν τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας των μηνών αυτών.

Ειδικότερα, τα παραρτήματα αυτά αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

-Ανάλυση δανείων κατά διάρκεια και τομέα της οικονομίας	(Παράρτημα 5)
-Ανάλυση δανείων σε μη κατοίκους, χαρτοφυλακίου ξένων τίτλων και καταθέσεων από μη κατοίκους:	
α) κατά χώρα και οικονομικό τομέα, και	(Παράρτημα 6)
β) κατά νόμισμα	(Παράρτημα 7)

Τα παραρτήματα 6 και 7 παρέχουν συμπληρωματική πληροφόρηση, αναγκαία για την ενοποίηση των πιστωτικών συστημάτων σε επίπεδο χωρών «ζώνης ευρώ» και «τρίτων χωρών».

Τέλος, το Παράρτημα 8 αφορά ορισμένες πληροφορίες που αναφέρονται στο τέλος της χρήσης και υποβάλλεται εντός είκοσι (20) ημερών μετά τη δημοσίευση του ισολογισμού.

Σημειώνεται ότι τα ΠΙ πρέπει να προβλέψουν και για το ενδεχόμενο να τους ζητηθεί στο εγγύς μέλλον από την Τράπεζα της Ελλάδος ανάλυση των λογαριασμών κατά χώρα και κατά νόμισμα καθώς επίσης και η υποβολή της λογιστικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση ώστε να συμπεριλαμβάνονται και οι λογαριασμοί των καταστημάτων του στο εξωτερικό.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
(Υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ. Δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

I. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α = Β+Γ	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1.Ταμείο					
1.1 Μετρητά σε δραχμές (38.00)					
1.2 Μετρητά σε λοιπά νομίσματα (38.01)					
2. Απαιτήσεις έναντι της Κεντρικής Τράπεζας (Καταθέσεις & Reverse Repos)					
2.1 Σε δραχμές					
2.2 Σε λοιπά νομίσματα					
3. Απαιτήσεις έναντι Λοιπών Πιστωτικών Ιδρυμάτων					
3.1 Καταθέσεις & Repos					
3.1.1 Σε δραχμές					
3.1.2 Σε λοιπά νομίσματα					
3.2 Δάνεια					
3.2.1 Σε δραχμές					
3.2.2 Σε λοιπά νομίσματα					
3.3 Λοιπές απαιτήσεις (30.30, 38.20-21, 38.23)					
3.4 μείον προβλέψεις (44.03.01)					
4. Τίτλοι Χρηματαγοράς εκδοθέντες από Πιστωτικά Ιδρύματα					
4.1 Σε δραχμές					
4.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
4.3 Σε λοιπά νομίσματα					
5. Απαιτήσεις έναντι Πελατών (Repos & Δάνεια)					
5.1 Χορηγήσεις στον ιδιωτικό τομέα (περιλαμβάνονται & οι Δημ. Επιχ/σεις) (1)					
5.1.1 Σε δραχμές					
5.1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
5.1.3 Σε λοιπά νομίσματα					
5.2 Χορηγήσεις στη Γενική Κυβέρνηση (περιλαμβάνονται & οι Δημ. Οργανισμοί) (1)					
5.2.1 Σε δραχμές					
5.2.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
5.2.3 Σε λοιπά νομίσματα					
5.3 Λοιπά (30.00-07, 30.89, 39.11,.19,.21,.97,.99, 18 πλην Πιστ.Ιδρ.)					
5.4 μείον προβλέψεις (44.03.00, 44.03.02)					
6. Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου (31)					
7. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης (σε τρέχουσες τιμές) (17.12-13, 34.10-12, 34.19, 34.21 μείον 59.15-16 το σχετικό τμήμα)					
8. Μετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (σε τρέχουσες τιμές) (17.10-11, 34.00-09, 34.20 μείον 59.15-16 το σχετικό τμήμα)					
9. Συμμετοχές σε επιχειρήσεις (σε τρέχουσες τιμές) (17.00-01 μείον 59.15 το σχετικό τμήμα)					
10. Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου (48)					
10.1 Λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης προς υποκαταστήματα εξωτ/κού					
10.2 Λοιπές δοσοληψίες					
11. Πάγια στοιχεία-αναπόσβεστο υπόλοιπο (10-16)					
12. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο (39.03, 39.04)					
13. Ίδιες μετοχές (34.25)					
14. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα (36)					
14.1 Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων & καταθέσεων					
14.2 Λοιπά					
15. Απαιτήσεις σε Χρηματοπιστωτικά Παράγωγα					
16. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					

(1) Βλέπε σχετικό κατάλογο Δημόσιων Επιχειρήσεων και Δημόσιων Οργανισμών.

Αρμόδιος
υπάλληλος:
τηλ.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
(Υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ. Δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

II. ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α = Β+Γ	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1.Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα (38.06.00 πιστ.υπ., 53.20, 53.30 σε ότι αφορά, 59.00-02, 45.06 & Repos)					
1.1 Σε δραχμές					
1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
1.3 Σε λοιπά νομίσματα					
2. Υποχρεώσεις προς Λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα					
2.1 Καταθέσεις & Repos					
2.1.1 Σε δραχμές					
2.1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
2.1.3 Σε λοιπά νομίσματα					
2.2 Λοιπές υποχ/σεις (δάνεια) τραπεζών (45.10-12,59.04-06)					
2.2.1 Σε δραχμές					
2.2.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
2.2.3 Σε λοιπά νομίσματα					
3.Υποχ/εις προς Πελάτες (50,51,52,53 σε ό,τι αφορά,σε όλα τα νομίσματα)					
3.1 Καταθέσεις Ιδιωτών					
3.1.1 Όψεως					
3.1.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.1.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.2 Καταθ. Ιδιωτ. Επιχ/σεων (περιλαμβάνονται & οι Δημ.Επιχ/σεις)					
3.2.1 Όψεως					
3.2.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.2.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.3 Καταθέσεις Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων					
3.3.1 Όψεως					
3.3.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.3.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.4 Καταθέσεις Λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων					
3.4.1 Όψεως					
3.4.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.4.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.5 Καταθέσεις Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης					
3.5.1 Όψεως					
3.5.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.5.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.6 Καταθέσεις Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης					
3.6.1 Όψεως					
3.6.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.6.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.7 Καταθέσεις Κεντρικής Διοίκησης					
3.7.1 Όψεως					
3.7.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.7.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
3.8 Καταθέσεις Λοιπών Δημόσιων Οργανισμών					
3.8.1 Όψεως					
3.8.2 Ταμιευτηρίου & ταμ/ρίου με προειδ/ση					
3.8.3 Προθεσμίας & δεσμευμένες					
4. Repos (Σε όλα τα νομίσματα)					
4.1 Ιδιωτών					
4.2 Ιδιωτικών Επιχ/σεων (περιλαμβάνονται & οι Δημ. Επιχ/σεις)					
4.3 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων					
4.4 Λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων					
4.5 Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης					
4.6 Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης					
4.7 Κεντρικής Διοίκησης					
4.8 Λοιπών Δημόσιων Οργανισμών					
5.Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους					
5.1 Τίτλοι Χρηματαγοράς					
5.1.1 Σε δραχμές					
5.1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ					
5.1.3 Σε λοιπά νομίσματα					
5.2 Λοιποί τίτλοι (Σε όλα τα νομίσματα)					
5.2.1 Τραπεζικά ομόλογα (45.04, 52.50)					
5.2.2 Ομολογίες (45.00-01, 59.11-12)					
5.2.3 μείον ίδιες ομολογίες (34.30 χρ.υπ.)					
6. Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου (48)					
6.1 Λογ. κεφαλαιακής προικοδότησης από καταστ.εξωτερικού					
6.2 Λοιπές δοσοληψίες					
7. Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα (56 & 58)					
7.1 Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων & καταθέσεων					
7.2 Λοιπά					
8. Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη (44.00,.09,.10,.12,.13,.29,.98)					
9. Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους (41.20)					
10. Μετοχικό κεφάλαιο (40)					
11. Αποθεματικά (41 πλην 41.20)					
12. Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχ.κεφαλαίου (43)					
13. Αποτελέσματα εις νέον (42)					
14. Αποτελεσματικοί λογισμοί (αλγεβρικό άθροισμα ομάδων 6,7 & 8)					
15. Υποχρεώσεις σε Χρηματοπιστωτικά Παράγωγα					
16. Λοιπά στοιχεία παθητικού					
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					

Αρμόδιος
υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Λογαριασμοί Τάξεως Παθητικού)
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α=Β+Γ	Β	Γ=Δ+Ε	Δ	Ε
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από αποδοχή και οπισθογράφηση τίτλων (06.80.01,..02)	0				
2. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι δραχμής (forwards, swaps)	0	0	0	0	0
2.1 Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0
2.2 Ιδιωτικός τομέας (1)	0	0	0	0	0
2.3 Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
3. Προθεσ/κές πράξεις συναλ/τος έναντι λοιπών νομισμάτων (forwards, swaps)	0	0	0	0	0
3.1 Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0
3.2 Ιδιωτικός τομέας (1)	0	0	0	0	0
3.3 Δημόσιος τομέας	0	0	0	0	0
4. Προθεσμιακές συμβάσεις (futures)	0	0	0	0	0
4.1 Επί συναλλάγματος (currency futures)	0	0	0	0	0
4.2 Επί επιτοκίων (interest rate futures)					
4.3 Μετοχών, χρηματιστηριακών δεικτών και πρώτων υλών					
5. Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)					
6. Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαιρέσεων (options)					
6.1 Επί συναλλάγματος (currency options)					
6.2 Επί επιτοκίων (interest rate options)					
6.3 Μετοχών, χρηματιστηριακών δεικτών και πρώτων υλών					
7. Υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχώρησης με δικαίωμα του εκδοχέα (06.50.06)					
7.1 Repos με πιστωτικά ιδρύματα					
7.2 Repos με ιδιωτικό τομέα (1)					
7.3 Repos με δημόσιο τομέα					
8. Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις & πιστωτικά όρια					
9. Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη ή διάθεση (05.00,..01,..02)					
9.1 Πιστωτικά ιδρύματα					
9.2 Ιδιωτικός τομέας (1)					
9.3 Δημόσιος τομέας					
10. Εγγυητικές επιστολές					
11. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως					
ΣΥΝΟΛΟ					

(1) Περιλαμβάνονται και οι Δημόσιες Επιχειρήσεις.

Αρμόδιος
υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

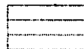
	Σύνολο	Εμπορικές Τράπεζες	Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί (α)	Συνεταιριστικές Τράπεζες
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Απαιτήσεις έναντι Τραπεζών Εσωτερικού				
1.1 Καταθέσεις και Repos (ενεργ. 3.1.Β)				
1.2 Δάνεια (ενεργ. 3.2Β)				
1.3 Τίτλοι χρηματαγοράς (ενεργ. 4.Β)				
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1. Υποχρεώσεις προς Τράπεζες Εσωτερικού				
1.1 Καταθέσεις και Repos (παθ. 2.1.Β)				
1.2 Δάνεια (παθ. 2.2.Β)				

Σημειώσεις:
(α) ΑΤΕ, ΕΤΒΑ, ΕΤΕΒΑ, ΤΠ&Δ, ΤΤ και Αστής.
(β) Στις παραπομπές οι αριθμοί αναφέρονται σε γραμμές και τα κεφαλαία γράμματα σε στήλες.

Αρμόδιος
υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3
ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΤΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ



ΕΙΔΟΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ				ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ					
							ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ				ΛΟΙΠΕΣ
		ΣΥΝΟΛΟ	Μέχρι & 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	ΣΥΝΟΛΟ	ΣΥΝΟΛΟ	Μέχρι & 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	ΧΩΡΕΣ ΣΥΝΟΛΟ
	Α=Β+Γ	Β				Γ=Δ+Ε	Δ				Ε
1. Έντοκα Γραμμάτια (Ενεργ. 6.Α)											
1.1 Σε δραχμές											
1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
1.3 Σε λοιπά νομίσματα											
2. Ομολογίες και ομόλογα εκδόσεως Κεντρικής Διοίκησης											
2.1 Σε δραχμές											
2.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
2.3 Σε λοιπά νομίσματα											
3. Ομολογίες Τραπέζης Ελλάδος σε διεθνείς χρηματαγορές											
3.1 Σε δραχμές											
3.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
3.3 Σε λοιπά νομίσματα											
4. Τοκομερίδια ομολόγων Ελλ. Δημοσίου από αποκοπή											
5. Τραπεζικά ομόλογα και ομολογίες Πιστωτ. Ιδρυμάτων											
5.1 Σε δραχμές											
5.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
5.3 Σε λοιπά νομίσματα											
6. Ομολογίες Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων											
6.1 Σε δραχμές											
6.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
6.3 Σε λοιπά νομίσματα											
7. Ομολογίες λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων											
7.1 Σε δραχμές											
7.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
7.3 Σε λοιπά νομίσματα											
8. Ομολογίες Ιδιωτών											
8.1 Σε δραχμές											
8.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
8.3 Σε λοιπά νομίσματα											
9. Ομολογίες Ιδιωτικών Επιχειρήσεων											
9.1 Σε δραχμές											
9.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
9.3 Σε λοιπά νομίσματα											
10. Ομολογίες Δημόσιων Επιχειρήσεων											
10.1 Σε δραχμές											
10.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
10.3 Σε λοιπά νομίσματα											
11. Ομολογίες Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης											
11.1 Σε δραχμές											
11.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
11.3 Σε λοιπά νομίσματα											
12. Ομολογίες Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης											
12.1 Σε δραχμές											
12.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
12.3 Σε λοιπά νομίσματα											
13. Ομολογίες Λοιπών Δημόσιων Οργανισμών											
13.1 Σε δραχμές											
13.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
13.3 Σε λοιπά νομίσματα											
14. Ομολογίες Διεθνών Οργανισμών											
14.1 Σε δραχμές											
14.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ											
14.3 Σε λοιπά νομίσματα											
15. Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (Ενεργ. 8.Α και 9.Α)											
15.1 Μετοχές Πιστωτικών Ιδρυμάτων											
15.1.1 Κεντρική Τράπεζα											
15.1.2 Εμπορικές Τράπεζες											
15.1.2.1 Εισηγμ. στο χρημ/στήριο											
15.1.2.2 Μη εισηγμ. στο χρημ/στήριο											
15.1.3 Ειδικοί Πιστωτικοί Οργανισμοί											
15.1.3.1 Εισηγμ. στο χρημ/στήριο											
15.1.3.2 Μη εισηγμ. στο χρημ/στήριο											
15.2 Μετοχές Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων											
15.2.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο											
15.2.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο											
15.3 Μετοχές λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων											
15.3.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο											
15.3.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο											
15.4 Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων											
15.5 Μετοχές & μερίδια Ιδιωτικών Επιχειρήσεων											
15.5.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο											
15.5.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο											

Αρμόδιος υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΤΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ

(υπόλοιπα τέλους μηνός σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ			ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ			ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ	ΜΗ ΚΑΤΑΝΕΜΟΜΕΝΑ
	Μή πιστωτικά ιδρύματα			Μη πιστωτικά ιδρύματα				
	Γενική Κυβέρνηση			Γενική Κυβέρνηση				
	Κεντρική Διοίκηση & Λοιποί Δημ. Οργανισμοί	Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδ/σης & Κοινωνικής Ασφ/σης	Λοιποί Τομείς (α)	Κεντρική Διοίκηση & Λοιποί Δημ. Οργανισμοί	Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδ/σης & Κοινωνικής Ασφ/σης	Λοιποί Τομείς (α)		
ΠΑΘΗΤΙΚΟ								
1. Καταθέσεις (σε όλα τα νομίσματα) (Παθ. 3.Α)								
1.1 Σε δραχμές								
1.1.1 Όψεως								
1.1.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση								
Μέχρι & 3 μήνες								
Πάνω από 3 μήνες								
1.1.3 Προθεσμίας								
Μέχρι & 1 έτος								
Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
Πάνω από 2 έτη (β)								
1.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ								
1.2.1 Όψεως								
1.2.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση								
Μέχρι & 3 μήνες								
Πάνω από 3 μήνες								
1.2.3 Προθεσμίας								
Μέχρι & 1 έτος								
Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
Πάνω από 2 έτη (β)								
1.3 Σε λοιπά νομίσματα								
1.3.1 Όψεως								
1.3.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση								
Μέχρι & 3 μήνες								
Πάνω από 3 μήνες								
1.3.3 Προθεσμίας								
Μέχρι & 1 έτος								
Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
Πάνω από 2 έτη (β)								
2. Repos (σε όλα τα νομίσματα) (Παθ. 4.Α)								
2.1 Σε δραχμές								
2.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ								
2.3 Σε λοιπά νομίσματα								
3. Τραπεζικά ομόλογα & ομολογίες (Παθ. 5.2.Α) (Σε όλα τα νομίσματα)								
3.1 Σε δραχμές								
3.1.1 Μέχρι & 1 έτος								
3.1.2 Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
3.1.3 Πάνω από 2 έτη								
3.2 Σε νομίσματα χωρών Ζώνης Ευρώ								
3.2.1 Μέχρι & 1 έτος								
3.2.2 Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
3.2.3 Πάνω από 2 έτη								
3.3 Σε λοιπά νομίσματα								
3.3.1 Μέχρι & 1 έτος								
3.3.2 Πάνω από 1 μέχρι & 2 έτη								
3.3.3 Πάνω από 2 έτη								

<u>Σημειώσεις:</u>

(α) Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, Ιδιωτικές Επιχειρήσεις, Δημόσιες Επιχειρήσεις, Ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν τα Νοικοκυριά και Νοικοκυριά.

(β) Περιλαμβάνονται και όλες οι δεσμευμένες καταθέσεις.

Αρμόδιος υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ
(υπόλοιπα τέλους τριμήνου σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΤΡΙΜΗΝΟ
ΕΤΟΣ

	Μη πιστωτικά ιδρύματα													
	Γενική Κυβέρνηση					Λοιποί κάτοικοι						Νοικοκυριά (Ιδιώτες)		
		Κεντρική Διοίκηση	Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης	Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης	Λοιποί Δημόσιοι Οργανισμοί		Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις	Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	Ιδιωτικές Επιχειρήσεις	Δημόσιες Επιχειρήσεις	Ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν τα νοικοκυριά	Καταναλωτικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Λοιπά δάνεια
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ														
1. ΔΑΝΕΙΑ (ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ)														
1.1 ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (Ενεργ. 5.2.Β και 5.1.Β)														
1.1.1 Μέχρι και ένα έτος														
1.1.2 Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη														
1.1.3 Πάνω από 5 έτη														
1.2 ΧΩΡΩΝ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ (Ενεργ. 5.2.Δ και 5.1.Δ)														
1.2.1 Μέχρι και ένα έτος														
1.2.2 Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη														
1.2.3 Πάνω από 5 έτη														

Αρμόδιος υπάλληλος:

τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6
ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΧΩΡΑ
(υπόλοιπα τέλους τριμήνου σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΤΡΙΜΗΝΟ
ΕΤΟΣ

	Λοιπές Χώρες Ευρωπαϊκής Ένωσης														Χώρες εκτός Ε.Ε.
	Βέλγιο	Δανία	Γερμανία	Ισπανία	Γαλλία	Ιρλανδία	Ιταλία	Λουξεμβούργο	Ολλανδία	Αυστρία	Πορτογαλία	Φιλανδία	Σουηδία	Αγγλία	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ)															
1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Ενεργ. 2.Δ, 2.Ε, 3.1.Δ και 3.1.Ε)															
2. ΔΑΝΕΙΑ															
2.1 ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Ενεργ. 3.2.Δ και 3.2.Ε)															
2.2 ΣΕ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Ενεργ. 5.1.Δ, 5.1.Ε, 5.2.Δ και 5.2.Ε)															
3. ΤΙΤΛΟΙ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Ενεργ. 4.Δ και 4.Ε)															
4. ΟΜΟΛΟΓΑ , ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ (Παράρτημα 3)															
4.1 ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (5.Γ)															
4.2 ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΑΠΟ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (1.Γ, 2.Γ και 6.Γ μέχρι και 14.Γ)															
5. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (Παράρτημα 3)															
5.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (15.1.Γ)															
5.2 ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (15.2.Γ, 15.3.Γ, 15.4.Γ και 15.5.Γ)															
ΠΑΘΗΤΙΚΟ (ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ)															
1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ															
1.1 ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (Παθ. 1.Δ, 1.Ε, 2.1.Δ και 2.1.Ε)															
1.2 ΜΗ ΠΙΣΤ. ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (Παθ. 3.Δ, 3.Ε, 4.Δ και 4.Ε)															
2. ΔΑΝΕΙΑ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (Παθ. 2.2.Δ και 2.2.Ε)															

Αρμόδιος υπάλληλος:
τηλ.

Σημειώσεις:

(α) Στα Πιστωτικά Ιδρύματα περιλαμβάνεται και η Κεντρική Τράπεζα.
(β) Στις καταθέσεις και τα δάνεια περιλαμβάνονται και τα Repos.
(γ) Οι ομολογίες των Διεθνών Οργανισμών καταχωρούνται στα μη Πιστωτικά Ιδρύματα των χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7
ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑ
(υπόλοιπα τέλους τριμήνου σε εκατ.δρχ.)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΤΡΙΜΗΝΟ
ΕΤΟΣ

	Όλα τα Νομίσματα	Δραχμές	Νομίσματα Χωρών Ευρωπαϊκής Ένωσης	Νομίσματα χωρών ζώνης Ευρώ	Νομίσματα Λοιπών Χωρών Ε.Ε	Νομίσματα χωρών εκτός Ε.Ε	Δολάριο ΗΠΑ	Γιεν	Ελβετικό Φράγκο	Λοιπά Νομίσματα
ΠΑΘΗΤΙΚΟ										
1. Καταθέσεις (Παθ. 1.Α, 2.1.Α, 3.Α και 4.Α)										
1.1 Εσωτερικού										
1.1.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
1.1.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
1.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
1.2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
1.2.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
1.3 Λοιπών Χωρών										
1.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
1.3.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
2. Δάνεια από Πιστωτικά Ιδρύματα (Παθ. 2.2.Α)										
2.1 Εσωτερικού										
2.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
2.3 Λοιπών Χωρών										
3. Τίτλοι χρηματαγοράς (Παθ. 5.1.Α)										
4. Τραπεζικά Ομόλογα και ομολογίες (Παθ. 5.2.Α)										
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ										
1. Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα (Ενερ. 2.Α και 3.1.Α)										
1.1 Εσωτερικού										
1.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
1.3 Λοιπών Χωρών										
2. Δάνεια (Ενερ. 3.2.Α, 5.1.Α και 5.2.Α)										
2.1 Εσωτερικού										
2.1.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
2.1.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
2.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
2.2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
2.2.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
2.3 Λοιπών Χωρών										
2.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
2.3.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
3. Τίτλοι χρηματαγοράς εκδοθέντες από Πιστωτικά Ιδρύματα (Ενερ. 4.Α)										
3.1 Εσωτερικού										
3.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
3.3 Λοιπών Χωρών										
4. Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια (Ενερ. 6.Α και 7.Α)										
4.1 Εσωτερικού										
4.1.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
4.1.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
4.2 Χωρών Ζώνης Ευρώ										
4.2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
4.2.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										
4.3 Λοιπών Χωρών										
4.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα										
4.3.2 Μη Πιστωτικά Ιδρύματα										

Σημειώσεις:
(α) Στα Πιστωτικά Ιδρύματα περιλαμβάνεται και η Κεντρική Τράπεζα.
(β) Στις καταθέσεις και τα δάνεια περιλαμβάνονται και τα Repos.
(γ) Οι ομολογίες των Διεθνών Οργανισμών καταχωρούνται στα μη Πιστωτικά Ιδρύματα των Λοιπών Χωρών.

Αρμόδιος υπάλληλος:
τηλ.

ΤΡΑΠΕΖΑ : ....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ ....

Τα Πιστωτικά Ιδρύματα, στο τέλος της χρήσης, παρέχουν επιπλέον τις ακόλουθες πληροφορίες :

1. Ισολογισμό και κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, συνοδευόμενα από τα σχετικά προσαρτήματα, καθώς επίσης κατάσταση με πλήρη ανάλυση του χαρτοφυλακίου τίτλων και χρεογράφων τους.

2. Τα κεφάλαια τα οποία το Πιστωτικό Ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματί του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, και περιλαμβάνονται στον ισολογισμό (Π.Δ. 367/1994, άρθρο 116, παράγρ. 2). Το σύνολο των απαιτήσεων και υποχρεώσεων αυτού του είδους εμφανίζεται χωριστά, καθώς και η κατανομή τους στους ακόλουθους λογαριασμούς του Ενεργητικού και του Παθητικού : δάνεια, χρεόγραφα, λοιπά στοιχεία.

3. Οι διαγραφές δανείων που έγιναν μέσα στη χρήση, με ανάλυση :
   α) Κάτοικοι εσωτερικού
   β) Κάτοικοι χωρών ζώνης ευρώ
   γ) Κάτοικοι λοιπών χωρών

4. Λοιπές πληροφορίες :

	Εσωτερικό	Χώρες ζώνης ευρώ	Λοιπές χώρες	ΣΥΝΟΛΟ
		(αφορά ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα)		
α) Αριθμός υπαλλήλων (1)				
β) Αριθμός υποκαταστημάτων (2)				
γ) Γραφεία αντιπροσωπειών				
δ) Αριθμός θυρίδων				

(1) Περιλαμβάνεται το προσωπικό, στο τέλος του έτους, η μισθοδοσία του οποίου καταχωρείται στο λογαριασμό 60 " Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ".
(2) Περιλαμβάνεται και το Κεντρικό Κατάστημα.

Αρμόδιος υπάλληλος :
τηλ.

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ